



THE INVESTMENT
FUNDS INSTITUTE
OF CANADA

L'INSTITUT DES FONDS
D'INVESTISSEMENT
DU CANADA



L'IFIC et Pollara publient le sondage 2018 sur les investisseurs canadiens en fonds communs de placement

Le sondage annuel mesure la confiance et les connaissances des investisseurs

27 septembre 2018 (Toronto) – L'Institut des fonds d'investissement du Canada (IFIC) et Pollara Strategic Insights ont publié aujourd'hui les résultats de leur sondage annuel mené auprès d'investisseurs en fonds communs de placement – l'enquête réalisée auprès des investisseurs canadiens en fonds communs de placement. Chaque année depuis 2006, l'IFIC fait appel à Pollara pour mener le sondage.

L'étude a été entreprise dans le but d'améliorer les données sur les attitudes et les opinions des Canadiens détenteurs de fonds communs de placement, de mettre en relief leurs besoins, leurs attentes, leurs comportements et leurs opinions, et de faire un suivi au fil du temps. L'étude fournit des informations intéressantes sur un certain nombre de questions comme : les méthodes d'achat de fonds communs de placement, le rôle des représentants, l'utilisation d'autres canaux d'achat, les impressions relatives aux frais, et l'utilisation et la valeur perçue des relevés MRCC2.

« L'IFIC investit massivement dans l'étude pour comprendre les interactions entre les politiques, la réglementation et le marché, et ce sondage constitue la base des renseignements fondés sur des faits de l'IFIC », indique Paul Bourque, président et chef de la direction de l'IFIC. « Un des principaux résultats de l'étude de Pollara de cette année est qu'en dépit des résultats positifs réalisés dans certains domaines liés à la compréhension des frais, il est possible d'améliorer les rapports annuels sur les frais et le rendement envoyés aux investisseurs. Ces résultats soulignent à quel point il est important pour nous de continuer à concentrer nos énergies sur l'amélioration de l'efficacité des informations divulguées. »

« L'étude de cette année indique que la confiance accordée aux fonds communs de placement est au plus haut depuis les 13 dernières années de recherche », commente Craig Worden, président de Pollara Strategic Insights. « Il est important de noter que la confiance des investisseurs atteint ce sommet alors que nous voyons également que les investisseurs en fonds communs de placement connaissent beaucoup mieux le MRCC2. »

Pour ce qui est la connaissance des frais et des relevés MRCC2, sept investisseurs sur dix ont confiance en leur compréhension des frais de leurs fonds communs. Même si les investisseurs déclarent avoir eu moins de discussions générales sur les frais et les commissions que l'année dernière, la fréquence des discussions sur les frais payés aux sociétés et les ratios de frais de gestion a augmenté depuis la mise en place du MRCC2. Quatre-vingt-quatre pour cent des investisseurs en fonds communs de placement ayant consulté leurs relevés ont déclaré que les relevés MRCC2 « *indiquent clairement le taux de rendement de leurs placements* ».

On remarque toutefois une baisse de 10 % du nombre d'investisseurs qui déclarent que les rapports sont faciles à comprendre (baisse à 72 %) ainsi qu'une diminution de 8 % de ceux qui trouvent que les relevés présentent tous les renseignements nécessaires (baisse à 74 %). Cependant, même si le nombre des investisseurs déclarant que les relevés « *montrent clairement les frais qui sont payés au conseiller ou à la société de courtage* » a légèrement augmenté par rapport à l'année dernière, il reste faible à 53 %.

Principales constatations

- Les fonds communs de placement continuent de largement devancer les autres produits financiers pour ce qui est de la confiance que les investisseurs leur accordent comme outil leur permettant d'atteindre leurs objectifs financiers – avec un record absolu de 89 %.
- Quatre-vingt-cinq pour cent des investisseurs qui achètent des fonds communs de placement le font par l'entremise d'un représentant.
- Les investisseurs continuent d'accorder une grande valeur aux conseils et ont une confiance élevée en leur représentant. Soixante-seize pour cent des investisseurs en fonds communs de placement ont fait appel à leur représentant au cours de l'année dernière pour des services de planification de placement, des finances ou de la retraite. La grande majorité reconnaît que leur représentant vaut les frais versés et que celui-ci les encourage à mieux économiser et à avoir de meilleures habitudes de placement.
- La majorité des investisseurs travaillant avec un représentant continuent de préférer que les frais soient payés par l'intermédiaire du fonds commun de placement. La proportion a légèrement augmenté, de 53 % l'année dernière à 59 % cette année – soit le niveau le plus haut depuis que cette question a été posée pour la première fois en 2013.
- Les investisseurs en fonds communs continuent de peu utiliser les outils en ligne comme les robots-conseillers, et leur intérêt reste faible – 23 % des investisseurs étant au courant des robots-conseillers et 3 % en ayant utilisé un.

Comme les années précédentes, Pollara a fondé son étude sur environ 1 000 sondages téléphoniques menés auprès d'une sélection aléatoire de détenteurs de parts de fonds communs de 18 ans ou plus, qui prennent la totalité ou une partie des décisions concernant l'achat de fonds communs de placement de leur ménage.

Pour consulter la version complète de l'enquête réalisée auprès des investisseurs canadiens en fonds communs de placement, veuillez visiter le site IFIC.ca ou pollara.com.

À propos de l'IFIC

L'Institut des fonds d'investissement du Canada est la voix de l'industrie des fonds d'investissement au Canada. L'IFIC regroupe 150 organisations, dont des gestionnaires et des distributeurs de fonds ainsi que des entreprises de services. Il s'emploie à promouvoir la solidité et la stabilité du secteur des placements afin que les investisseurs puissent atteindre leurs objectifs financiers. En faisant le lien entre les épargnants canadiens et l'économie du pays, notre secteur contribue grandement à la croissance économique et à la création d'emplois.

À propos de Pollara Strategic Insights

Fondé en 1980, Pollara Strategic Insights est un des principaux cabinets de recherche de plein exercice au Canada. Il est doté d'une équipe de chercheurs chevronnés passionnés par les études réalisées au moyen de solutions créatives et personnalisées concrètes. Pollara tire pleinement avantage de son ensemble

complet de méthodes et de techniques d'analyse quantitative et qualitative de pointe pour fournir des conseils stratégiques appuyés par des études à un grand éventail de clients de tous les secteurs à l'échelle régionale, nationale et mondiale.

Pour obtenir de plus amples renseignements, veuillez communiquer avec :

Lisa Hall
Conseillère principale,
Communications et Affaires publiques
L'IFIC
lhall@ifc.ca
416 309-2317

Craig Worden
Président
Pollara Strategic Insights
craigworden@pollara.com
416 921-0090 ext. 2235